

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ
ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

Владикавказский филиал

Кафедра «Экономика и финансы»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Т.А. Хубаев

« 22 » мая 2024 г.

Каирова Ф.А.

**Механизмы финансовых расследований в деятельности кредитных
организаций**

Оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и
промежуточной аттестации студентов, обучающихся по
направлению подготовки

38.03.01 Экономика, ОП «Финансовая разведка, управление рисками и
экономической безопасностью»,
профиль: «Финансовая разведка»

Одобрено заседанием кафедры

«Экономика и финансы»

протокол от « 10 » апреля 2024 г. № 6

Владикавказ 2024

Содержание

1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	4
3. Оценочный лист результатов обучения по дисциплине	6
4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	7

1.Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания) соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
ПКН-6	Способность предлагать решения профессиональных задач в меняющихся финансово-экономических условиях	1.Понимает содержание и логику проведения анализа деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений. 2.Предлагает варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности	1. –знать приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений; -уметь: проводить анализ деятельности экономического субъекта, приемы обоснования оперативных, тактических и стратегических управленческих решений. 2. – знать: варианты решения профессиональных задач; -уметь: предложить правильные варианты решения профессиональных задач в условиях неопределенности.
ПКН-7	Способность применять знания для просветительской деятельности в области основ экономических знаний (ПКН-7)	1.Понимает основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства. 2.Демонстрирует умение четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.	1.–знать основные особенности российской экономики; - уметь понимать основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства. 2. – знать информацию об основных экономических объектах, явлениях, процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики; -уметь четко, доступно и профессионально грамотно излагать информацию об основных экономических объектах, явлениях,

			процессах, аргументировать собственные суждения и оценки в области экономики.
--	--	--	---

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Уровень сформированности компетенций			
«Минимальный уровень не достигнут» Компетенции не сформированы. Знания отсутствуют, умения и навыки не сформированы.	«Минимальный уровень» Компетенции сформированы. Сформированы базовые структуры знаний. Умения фрагментарны и носят репродуктивный характер. Демонстрируется низкий уровень самостоятельности практического навыка.	«Средний уровень» Компетенции сформированы. Знания обширные, системные. Умения носят репродуктивный характер, применяются к решению типовых заданий. Демонстрируется достаточный уровень самостоятельности устойчивого практического навыка.	«Высокий уровень» Компетенции сформированы. Знания твердые, аргументированные, всесторонние. Умения успешно применяются к решению как типовых, так и нестандартных творческих заданий. Демонстрируется высокий уровень самостоятельности, высокая адаптивность практического навыка
Описание критериев оценивания			
Обучающийся демонстрирует: - существенные пробелы в знаниях учебного материала; - допускаются принципиальные ошибки при ответе на основные вопросы билета, отсутствует знание и понимание основных понятий и категорий; - непонимание сущности	Обучающийся демонстрирует: - знания теоретического материала; - неполные ответы на основные вопросы, ошибки в ответе, недостаточное понимание сущности излагаемых вопросов; - неуверенные и неточные ответы на дополнительные вопросы; - недостаточное владение литературой, рекомендованной	Обучающийся демонстрирует: - знание и понимание основных вопросов контролируемого объема программного материала; - твердые знания теоретического материала. - способность устанавливать и объяснять связь практики и теории, выявлять	Обучающийся демонстрирует: - глубокие, всесторонние и аргументированные знания программного материала; - полное понимание сущности и взаимосвязи рассматриваемых процессов и явлений, точное знание основных понятий в рамках обсуждаемых заданий; - способность

дополнительных вопросов в рамках заданий билета; - отсутствие умения выполнять практические задания, предусмотренные программой дисциплины; - отсутствие готовности (способности) к дискуссии и низкую степень контактности.	программой дисциплины; - умение без грубых ошибок решать практические задания, которые следует выполнить.	противоречия, проблемы и тенденции развития; - правильные и конкретные, без грубых ошибок, ответы на поставленные вопросы; - умение решать практические задания, которые следует выполнить; - владение основной литературой, рекомендованной программой дисциплины; - наличие собственной обоснованной позиции по обсуждаемым вопросам. Возможны незначительные оговорки и неточности в раскрытии отдельных положений вопросов билета, присутствует неуверенность в ответах на	устанавливать и объяснять связь практики и теории; - логически последовательные, содержательные, конкретные и исчерпывающие ответы на все задания билета, а также дополнительные вопросы экзаменатора; - умение решать практические задания; - свободное использование в ответах на вопросы материалов рекомендованной основной и дополнительной литературы.
Оценка «неудовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» / «зачтено»	Оценка «хорошо» / «зачтено»	Оценка «отлично» / «зачтено»

3. Оценочный лист результатов обучения по дисциплине

Виды работ обучающегося, формирующие текущий контроль по дисциплине

№ п/п	Вид учебной деятельности	Баллы	Максимум за семестр (модуль)
1.	Ответы на вопросы на семинарском занятии	1,5	15
2.	Решение ситуационных заданий	1,5	15
3.	Выполнение и сдача контрольной работы	10	10
...			

	Всего за семестр (модуль)		40
--	---------------------------	--	----

Критерии бальной оценки включают качество подготовки обучающихся к семинарским занятиям, выполнения различных видов самостоятельной работы (при этом результаты регулярно проводимого экспресс-контроля успеваемости обучающихся должны составлять не менее 50% бальной оценки), а также посещение аудиторных занятий (не более 15% бальной оценки).

При подведении итогов текущего контроля успеваемости в середине семестра его результаты в 20-бальной оценке вносятся в ведомости текущего контроля успеваемости и использованием ТЭКУ (в филиалах – в ведомости текущего контроля успеваемости) и на соответствующей странице предметно-группового журнала преподавателям, ведущим аудиторные занятия.

Обучающийся, получивший от 7 до 20 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 6 баллов – не аттестованным.

Результаты текущего контроля успеваемости за вторую половину семестра / в модуле преподаватели, ведущие аудиторные занятия, сообщают обучающимся на последнем занятии и вносят в ведомости (в колонку «баллы, работа в семестре») в день проведения зачета/экзамена.

Итоговая сумма баллов, полученная обучающимся по результатам текущего контроля успеваемости в семестре/модуле и промежуточной аттестации, преобразуется в пятибалльную систему оценок.

Порядок перевода 100-бальной оценки в пятибалльную

100-бальная система	5-бальная система
86-100	отлично
70-85	хорошо
50-69	удовлетворительно
менее 50	неудовлетворительно
50-100	зачтено
менее 50	не зачтено

4. Контрольные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Текущий контроль Примерный перечень тем эссе

ПКН-6 (1,2); ПКН – 7 (1,2)

1. Назовите наиболее распространенные виды «теневых» финансовых услуг.
2. Раскройте различие схем обналичивания в кредитных потребительских кооперативах граждан и брокерских компаниях
3. Опишите схемы незаконного вывода денежных средств за рубеж.
4. Охарактеризуйте приемы хищения государственных средств
5. Назовите отличительные черты фиктивного производства
6. Раскройте содержание рекомендаций ФАТФ
7. Опишите отличие финансирования конкретного террористического акта от финансирования террористических активов.
8. Назовите источники финансирования терроризма
9. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием платежных систем.
10. Раскройте содержание схем финансирования терроризма с использованием переводов без открытия счета.
11. Охарактеризуйте причины использования бюджетных денежных средств при финансировании терроризма.
12. Раскройте факторы, влияющие на результативность финансового расследования.
13. Назовите характерные поводы для проведения финансового расследования.
14. Уточните порядок осуществления координации финансового расследования.
15. Раскройте порядок постановки фигурантов на специализированный учет.
16. Охарактеризуйте виды дел (материалов) финансовых расследований.
17. Назовите основания возобновления дела по информационной подборке (ИП)?

18. Охарактеризуйте основания для принятия решения о прекращении ведения контрольно-надзорной деятельности.

19. Назовите материалы, обязательные для принятия решения о направлении в правоохранительные органы.

20. Раскройте содержание понятия «сводка».

21. Охарактеризуйте этап оценки инициативной информации.

22. Перечислите основания для включения организаций и физических лиц в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности.

23. Раскройте содержание проверочных мероприятий в отношении лиц, включенных в перечень лиц, причастных к экстремистской деятельности, и их окружения.

24. Охарактеризуйте порядок осуществления передачи материалов финансового расследования компетентным органам иностранных государств.

25. Назовите признаки «подставного» физического лица.

26. Охарактеризуйте содержание «перекрестного анализа», используемого для решения задачи выявления сведений, которые не были представлены подотчетным лицом в подразделение финансовой разведки (ПФР)?

Промежуточный контроль

ПKN-6 (1,2); ПKN – 7 (1,2)

Примерные вопросы для подготовки к зачету

1. Понятие экономических преступлений ПОД/ФТ/ФРОМУ, их классификация в современной науке.
2. Современные проблемы выявления, квалификации и расследования правонарушений ПОД/ФТ/ФРОМУ (классификация).
3. Методика расследования преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (основания выделения, структура, отличие от иных частных методик).

4. Криминалистическая характеристика, как элемент общей методики расследования преступлений в сфере экономической деятельности.
5. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Типичные следственные ситуации и версии начального этапа расследования преступлений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.
7. Круг первоначальных действий и мероприятий, проводимых в ситуациях выявления правонарушений ПОД/ФТ/ФРОМУ.
8. Методы фактического контроля бухгалтерского учета, направленные на выявление признаков экономических преступлений (общая характеристика).
9. Характеристика методов расследования финансовых правонарушений в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
10. Характеристика методов фактического контроля в организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
11. Содержание внутренней проверки документарной базы в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ.
12. Последующий и заключительный этапы расследования преступлений в сфере экономической деятельности.
13. Организация и порядок проведения первичного анализа информационных ресурсов по делам выявления ПОД/ФТ/ФРОМУ.
14. Порядок проверки информации, инициативно отобранной или полученной по каналам информационного обмена с внешними организациями с использованием доступных внутренних и внешних информационных ресурсов (баз данных) на предмет наличия финансовых правонарушений.
15. Методика проведения углубленной проверки путем дополнительного сбора (в том числе с направлением письменных запросов) информации.
16. Порядок реализации результатов финансового расследования – направление информации, материалов в российские правоохранительные органы.
17. Направление информации, материалов в зарубежные ПФР в рамках международного сотрудничества в сфере ПОД/ФТ.
18. Информирование правоохранительных органов без раскрытия банковской тайны.
19. Порядок сопровождения переданных в правоохранительные органы материалов.
20. Осуществление информационно-аналитического сопровождения переданной информации и материалов по взаимодействию с

правоохранительными органами и зарубежными организациями финансовой разведки.

21. Методы контроля за результатами рассмотрения переданной информации и материалов, а также принятыми по ним процессуальными решениями.

22. Основания для проведения финансового расследования.

23. Мошенничество с кредитными средствами и средствами

24. Мошенничество с использованием электронных средств платежа, находящимися на расчетных, текущих и депозитных счетах

25. Преднамеренное или фиктивное банкротство финансовых организаций, незаконная банковская деятельность.

26. Основные направления деятельности системы внутреннего контроля юридических лиц и частных детективных организаций сфере противодействия незаконным операциям в организациях кредитно-финансовой сферы

27. Статьи УК РФ, предусматривающие уголовную ответственность за незаконные операции в организациях кредитно-финансовой сферы

28. Статьи АПК РФ, предусматривающие административную ответственность за незаконные операции в организациях кредитно-финансовой сферы

29 Правовые вопросы межведомственного сотрудничества по обеспечению противодействия незаконным операциям в организациях кредитно-финансовой сферы

30. Правовые вопросы международного сотрудничества по обеспечению противодействия незаконным операциям в организациях кредитно-финансовой

Текущий контроль **ПKN-6 (1,2); ПKN – 7 (1,2)**

Тема 1. Теоретические основы проведения финансовых расследований

Задание 1. От адекватного определения сущности кредита, правильного осознания необходимости участия в кредитных отношениях во многом зависит и развитие, укрепление и разрешение проблем, курирование рисков на самых разных уровнях от государства в целом до домашних

хозяйств. При этом возникает ряд проблем: трактовки сущности кредита разными экономическими школами существенно различаются; решения о необходимости кредита нередко слабо обосновываются; кредиторы и заемщики вовлекаются в сферу серьезных кредитных рисков.

Обоснуйте необходимость применения той или иной трактовки сущности кредита. Определите факторы и условия, когда кредит реально необходим. Назовите основные виды кредитных рисков.

ПKN-6 (1,2); ПKN – 7 (1,2)

Тема 2. Методы финансового анализа при проведении финансовых исследований

Задание 1. Кредитные отношения в истории человечества смогли сформироваться только при наличии ряда причин и факторов организационного, экономического и социокультурного характера: какие факторы, условия и причины привели к формированию кредитных ресурсов; какие механизмы обеспечивали исполнение кредитных обязательств; какое значение имеют социокультурные факторы в формировании кредитных отношений.

Предложите пути разрешения проблем возникающих в ходе эволюции кредита.

Задание 2. Кредитные отношения основываются на прямом и обязательно возвратном (в отличие от финансов) движении денежных, материальных, документарных и трудовых ресурсов, при этом реализуется ряд функций кредита: с какими процессами связана аккумулярующая функция кредита; с какими процессами связана распределительная функция кредита; какие кредитные организации реализуют одновременно аккумулярующую распределительную функцию кредита.

Определите, какие проблемы и риски реализуются в той или иной функции кредита. Как их минимизировать или компенсировать?

ПКН-6 (1,2); ПКН – 7 (1,2)

Тема 3. Методика финансовых расследований легализации доходов, полученных преступным путем

Задание 1. Принципы кредита как базовые условия реализации кредитных отношений формируют несколько групп от необходимых, без соблюдения которых кредитные отношения не могут возникнуть до эпизодических характерных только для отдельных видов кредита: как связаны принципы функции кредита; без соблюдения какого принципа кредитные отношения не существуют; какие кредитные организации реализуют весь комплекс принципов кредита.

Определите, какие проблемы и риски возникают при несоблюдении принципов кредита. Как ими управлять?

ПКН-6 (1,2); ПКН – 7 (1,2)

Тема 4. Методика финансовых расследований финансирования терроризма

Задание 1. Задание предполагает описание коммерческого банка (структура банка, финансовые показатели в динамике, филиальная сеть, банковские услуги и продукты, тарифы на обслуживание, конкурентная позиция), на основе которого Вы будете проводить анализ по предложенной схеме.

1. Детально рассмотреть возможные пути принятия решений при увеличении или уменьшении показателей по стратегическому развитию банка и их влияние на конечный финансовый результат банка.

2. Детально описать последствия (в числовых характеристиках) принятия предложенных решений.

3. Сделать выводы об эффективности принятых решений и функционирования коммерческого банка, а также о тенденциях его развития